

NAMEN

Ta dokument vam ponuja ključne informacije o tem naložbenem produktu. Ni tržno gradivo. Podatki so potrebni po zakonu, da vam pomagajo razumeti naravo, tveganja, stroške, možne dobičke in izgube tega izdelka in vam pomagajo pri primerjavi z drugimi izdelki.

IZDELEK

SG IS Fund - US Equity RE

Société Générale Investment Solutions (Europe)

ISIN: LU1648219605

<https://investmentsolutions.societegenerale.lu>

Za več informacij pokličite +352 47 93 11 1.

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) je odgovoren za nadzor družbe Société Générale Investment Solutions (Europe) v zvezi s tem dokumentom s ključnimi informacijami.

Datum izdelave tega Dokumenta s ključnimi informacijami je 22 april 2025.

KAJ JE TA PRODUKT?

Vrsta: Ta produkt je delež podsklada sklada SG IS Fund

Priporočeno obdobje zadrževanja: Sklad nima datuma zapadlosti, vendar se lahko v določenih okoliščinah, kot je opisano v prospektu sklada, sklad enostransko ukine na podlagi pisnega obvestila imetnikom enot premoženja, če je skladen s prospektom sklada in veljavnimi predpisi.

Cilj in naložbena politika: Podsklad sklada SG IS Fund- Trajnostni ameriški kapital skuša zagotoviti dolgoročno rast kapitala z vlaganjem predvsem v delnice ameriških trajnostnih podjetij ali podjetij, ki dokazujejo izboljšanje trajnostnih značilnosti.

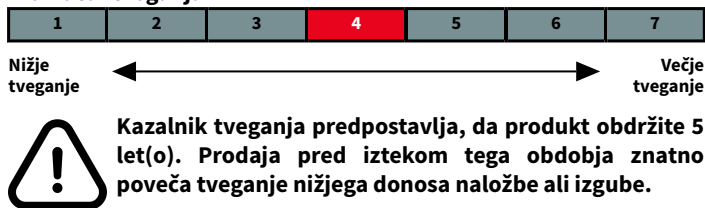
Podsklad vsaj 90% svojih sredstev investira v lastniške deleže družb, ki imajo sedež ali glavino svoje gospodarske dejavnosti v ZDA. Vse delnice, vložene v portfelj, bodo raziskane in analizirane s stališča ESG. Podsklad bo vlagal predvsem v trajnostna podjetja ali podjetja, ki dokazujejo izboljšanje trajnostnih značilnosti. Portfelj bo vlagal v približno 50 do 70 podjetij, vključenih v indeks S&P 500. Do 10% portfelja bi bilo mogoče vložiti v vrednostne papirje, ki niso vključeni v indeks S&P500. Portfelj lahko vlaga tudi v kanadska podjetja. Aktivno upravljanje podsklada je vezano na gibanje vrednosti primerjalnega indeksa S&P 500. V izogib dvomom je treba pojasniti, da vrednost primerjalnega indeksa predstavlja cilj uspešnosti.

Predvideni mali vlagatelj:

- Male stranke, profesionalne stranke in primerne nasprotne stranke
- Finančni položaj strank s poudarkom na sposobnosti prevzemanja izgub: Možnost vezave denarja za 5 let.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO?

Indikator tveganja



Povzetek indikatorja tveganja je vodilo za stopnjo tveganja tega

produkta v primerjavi z drugimi produkti. Kaže, kako verjetno je, da bo produkt izgubil denar zaradi gibanj na trgih ali ker vam ne moremo plačati.

Ta izdelek smo razvrstili v razred tveganja 4 od 7, kar je srednje razred tveganja.

Zavedajte se valutnega tveganja. Plačila boste prejeli v drugi valuti, zato je končni donos, ki ga boste prejeli, odvisen od menjalnega tečaja med obema valutama. To tveganje ni upoštevano v prikazanem kazalniku tveganja.

KAKŠNA SO TVEGANJA IN KAJ LAHKO DOBIM V ZAMENO? (nadaljevanje)

Scenariji uspešnosti

Prikazani scenariji ponazarjajo, kako bi vaša naložba lahko bila uspešna. Primerjate jih lahko s scenariji drugih izdelkov. Predstavljeni scenariji so ocena prihodnje uspešnosti, ki temelji na dokazih iz preteklosti o tem, kako se spreminja vrednost te naložbe, in niso natančen kazalnik. Kaj boste dobili, se bo razlikovalo glede na to, kako deluje trg in kako dolgo obdržite naložbo/produkt.

Priporočeno obdobje razpolaganja: 5 let

Naložba = € 10.000

Scenariji		Če izstopite po 1 letu	Če izstopite po 5 letih
Najmanjše	Ni minimalnega zjamčenega donosa. Lahko bi izgubili nekaj ali celotno svojo naložbo.		
Stres	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	€3.840	€2.830
	Povprečni donos vsako leto	-61,6%	-22,3%
Neugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	€7.890	€10.090
	Povprečni donos vsako leto	-21,1%	0,2%
Zmerno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	€10.240	€15.620
	Povprečni donos vsako leto	2,4%	9,3%
Ugodno	Kaj lahko dobite nazaj po stroških	€14.540	€19.640
	Povprečni donos vsako leto	45,4%	14,4%

Prikazani zneski vključujejo vse stroške produkta, vendar morda ne vključujejo vseh stroškov, ki jih plačate svojemu svetovalcu ali distributerju. Številke ne upoštevajo vaše osebne davčne situacije, kar lahko vpliva tudi na znesek, ki ga prejmete.

Stresni scenarij prikazuje, kaj bi lahko dobili nazaj v ekstremnih tržnih okoliščinah.

Unfavourable scenario: marec 2015 and april 2020

Moderate Scenario: november 2018 and november 2023

Favourable Scenario: november 2019 and november 2024

KAJ SE ZGODI, ČE Société Générale Investment Solutions (Europe) NE MORE PLAČATI?

Družba vam ni dol  zna plačati v zvezi z vašo naložbo.    bi bila družba likvidirana, bi bili po plačilu vseh upnikov upravičeni do razdelitve v višini vašega deleža sredstev podjetja. Družba vam ni dol  zna plačati v zvezi z vašo naložbo. Za družbo ni vzpostavljene sheme nadomestil ali jamstev, in   e vlagate v družbo, morate biti pripravljeni prevzeti tveganje, da lahko izgubite vso svojo naložbo.

KAKŠNI SO STROŠKI?

Zmanjšanje donosa (  RIY  ) ka  e, kakšen vpliv bodo imeli skupni stroški, ki jih plačate, na donosnost naložbe, ki jo lahko dobite. Pri skupnih stroških so upoštevani enkratni, tekoči in naključni stroški. Prikazani zneski so kumulativni stroški samega izdelka za tri različna obdobja posedovanja.   tevilke so ocene in se lahko v prihodnosti spremenijo. Upo  tevatı morate, da te stroške plača družba, medtem ko bo donos, ki ga boste morda prejeli, odvisen od uspešnosti cene delnic družbe. Med ceno delnice družbe in stroški, ki jih plača, ni neposredne povezave.

Preglednica 1: Stroški skozi čas

	��e izstopite po 1 letu	��e izstopite po 5 letih
Skupni stroški	��670	��2.350
Vpliv letnih stroškov (*)	6,7% vsako leto	3,1% vsako leto

(*) To ponazarja, kako stroški zmanj  sajo vaš donos vsako leto v obdobju razpolaganja. Na primer, kaže, da   e izstopite v priporočenem obdobju razpolaganja, bo vaš povprečni donos na leto predvidoma 12,4 % pred stroški in 9,3 % po stroških.

Preglednica 2: Sestava stroškov

Enkratni stroški		Če izstopite po 1 letu
Vstopni stroški	Vpliv stroškov, ki jih plačate ob vnosu svoje naložbe. To je največ, kar boste plačali, lahko bi plačali manj;	5,0%
Izstopni stroški	Vpliv stroškov izstopa iz vaše naložbe, ko zapade.	0,0%
Tekoči stroški		
Provizije za upravljanje in drugi upravni ali operativni stroški	Vpliv stroškov, ki jih vsako leto sprejmemo za upravljanje vaših naložb.	1,6%
Stroški portfeljskih transakcij	Stroški nakupa in prodaje naložb v lasti podsklada (ocena na podlagi stroškov prejšnjega leta).	0,1%
Naključni stroški		
Nadomestila za uspešnost	Brez provizije za uspešnost	0,0%

KAKO DOLGO NAJ IMAM TA PRODUKT IN ALI LAHKO PREDČASNO DVIGNEM DENAR?

Priporočeno obdobje hrambe je vsaj 5 let. Kadar koli lahko zahtevate dvig dela ali celotnega denarja.

KAKO SE LAHKO PRITOŽIM?

Če imate kakršne koli pritožbe glede produkta ali ravnanja proizvajalca produkta, lahko svojo pritožbo vložite tako, da pišete družbi na Oddelek za skladnost 11, avenue Emile Reuter L-2420 Luksemburg ali po e-pošti na sgiseurope-contact@socgen.com ali prek spletnega mesta družbe na <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>. Če imate pritožbo glede osebe, ki svetuje o produktu ali ga prodaja, morate to pritožbo na prvi stopnji obravnavati pri ustrezni osebi.

DRUGE POMEMBNE INFORMACIJE

Ovisno od tega, kako kupujete in prodajate te delnice, lahko nastanejo drugi stroški, vključno s provizijo posrednika, provizijami platforme in kolkovinami. Distributer vam bo po potrebi zagotovil dodatne dokumente.

Nadaljnja dokumentacija, vključno z letnimi in polletnimi poročili družbe ter regulativnimi razkritji, je na voljo na spletni strani družbe na <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>.

Izračuni stroškov, uspešnosti in tveganja, vključeni v ta dokument s ključnimi informacijami, sledijo metodologiji, ki jo predpisujejo pravila EU.

Pretekle rezultate si lahko ogledate tukaj: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>, število uporabljenih let je 5 7 let.

Prejšnji izračun scenarijev uspešnosti je na voljo tukaj: <https://investmentsolutions.societegenerale.lu>